

Silabus

Ujian Wakil Agen Penjual Reksa Dana (WAPERD)

1. **Code of Conduct**
 - a. (Sebelum APRDI menerbitkan Standard Perilaku (code of conduct) sendiri, APRDI akan menggunakan Standard Perilaku yang sudah diterbitkan oleh AWMII.)
 - b. **Perijinan dan Standard Perilaku yang di atur oleh Peaturan Bapepam**
 1. V.B.2. Perizinan WAPERD
 2. V.B.3. Pendaftaran Agen Penjual Efek Reksa Dana
 3. V.B.4. Perilaku Agen Penjual Efek Reksa Dana
2. **Undang-Undang dan Peraturan tentang Pasar Modal**
 - a. Undang-Undang No. 8:
 1. Pasal 18-29 mengenai Reksa Dana
 2. Pasal 43-47 mengenai Bank Kustodian
 - b. Peraturan Bapepam:
 1. IV.B.1: Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Berbentuk KIK
 2. IV.B.2: Pedoman Kontrak Reksa Dana Berbentuk KIK
 3. IV.C.2: Nilai Pasar Wajar dari Efek Dalam Portofolio Reksa Dana
 4. IV.C.3: Pedoman Pengumuman Harian NAB Reksa Dana Terbuka
 5. IV.C.4: Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Dengan Jaminan, Reksa Dana Indeks
 6. IV.D.2: Profil Pemodal Reksa Dana
 7. VIII.G.9: Informasi Dalam Ikhtisar Ringkas Reksa Dana
3. **Peran dan Kelembagaan Pasar Modal**
4. **Pengetahuan Dasar Investasi**
 - a. Mengapa perlu berinvestasi ?
 - b. Mengapa perlu belajar tentang investasi ?
 - c. Jenis-jenis instrumen investasi
 - d. Mengenal profil risiko dan imbal hasil (risk and return profile)
 - e. Prinsip diversifikasi
 - f. Strategi investasi : Aset Alokasi
 - g. Pilihan berinvestasi : Langsung vs tidak langsung (melalui Reksa Dana)
5. **Pengetahuan Dasar Mengenai Reksa Dana**
 - a. Definisi dan dasar hukum
 - b. Mengapa Reksa Dana perlu ada
 - c. Para pihak dan peran pihak yang terlibat
 - d. Skema dan mekanisme kerja
 - e. Jenis dan profil risiko Reksa Dana
6. **Memahami Prospektus Reksa Dana**
 - a. Pengertian dan fungsi Prospektus
 - b. Dasar hukum, Jenis Reksa Dana
 - c. Profil Manajer Investasi dan Bank Kustodian
 - d. Tujuan dan Kebijakan Investasi
 - e. Perpajakan Reksa Dana
 - f. Risiko
 - g. Biaya-biaya
 - h. Hak pemegang Unit Penyertaan
 - i. Tata-cara pembelian dan penjualan
 - j. Likuidasi Reksa Dana

7. **Perhitungan Kinerja Investasi Reksa Dana**
 - a. Pengertian Kinerja
 - b. Definisi dan fungsi NAB dan NAB/unit
 - c. Contoh perhitungan transaksi pembelian dan penjualan Reksa Dana
 - d. Kinerja Reksa Dana vs imbal hasil investor
 - e. Pembagian dividen / uang tunai
 - f. Pengaruh biaya pada imbal hasil investor
 - g. Cara perhitungan NAB/Unit oleh Bank kustodian
 - h. Memahami publikasi kinerja Reksa Dana di media

8. **Memahami Pengelolaan Investasi Reksa Dana oleh Manajer Investasi**
 - a. Jenis instrumen dasar investasi yang digunakan reksa dana
 - b. Proses kegiatan investasi
 - c. Pengertian alokasi aset
 - d. Proses analisis : pemilihan sektor, pemilihan perusahaan
 - e. Pengertian Investment Universe
 - f. Model Portfolio
 - g. Implementasi / transaksi investasi
 - h. Pemantauan dan penyesuaian portofolio

9. **Memahami Laporan Kinerja Reksa Dana (Fund Fact Sheet)**
 - a. Fungsi dan isi Laporan Kinerja
 - b. Perkembangan / Pertumbuhan Aset
 - c. Membandingkan komposisi portofolio vs kebijakan investasi Reksa Dana
 - d. Membandingkan kinerja historis vs tolak ukurnya
 - e. Informasi penting lainnya

10. **Pedoman Menawarkan Reksa Dana kepada Investor**
 - a. Penjual sebagai Penasihat / Perencana Investasi
 - b. Memahami kerangka Perencanaan Investasi
 - c. Memahami Profil Risiko Nasabah melalui Kuisisioner Profil Risiko Nasabah (KPRK)
 - d. Memahami proses pemilihan reksa dana yang disesuaikan dengan kebutuhan nasabah
 - e. Memahami kriteria pemilihan Manajer Investasi
 - f. Memahami “Market Update & Outlook” yang disampaikan Manajer investasi
 - g. Apa yang boleh dan tidak boleh (Do and Don’t) dalam menawarkan Reksa Dana

▪ **Komposisi Bobot Meteri dan Ujian**

No.	Materi Ujian	Bobot Penilaian	Jumlah Pertanyaan
1	Code of Conduct	7%	7
2	Undang-Undang dan Peraturan Pasar Modal	5%	5
3	Peran dan Kelembagaan Pasar Modal	5%	5
4	Pengetahuan Dasar Investasi	12%	12
5	Pengetahuan Dasar Mengenai Reksa Dana	12%	12
6	Memahami Prospektus Reksa Dana	13%	13
7	Perhitungan Kinerja Investasi Reksa Dana	10%	10
8	Memahami Laporan Kinerja Investasi oleh Manajer Investasi	8%	8
9	Memahami Laporan Kinerja Reksa Dana (Fund Fact Sheet)	8%	8
10	Pedoman Menawarkan Reksa Dana Kepada Investor	20%	20
Jumlah		100%	100

Keterangan: Ujian pilihan berganda (multiple choices) dengan waktu maks. 2 jam